

IV. A Támogatandó tevékenység részletes tematikája, témakörök és szakmai tartalom ismertetése:

Tanintézményeknek, szakkollégiumoknak szóló - Szakember (Belső oktató, nevelő) tananyag

30+10 órás képzés

2019. 01. 15. – 2019. december 15. közötti időszak képzésére

OKTATÓ TANANYAG (30+10 óra)

A tárgy célja:

A pénz, a pénzforgalom, a pénzügyi piac és a pénzügyi politika elméleti alapjainak konkrét, aktuális jellemzőinek bemutatása, a fogalmak, összefüggések megértése, elemzése. A tárgy kiemelt célja a hallgatói érdeklődés felkeltése egyes pénzügyi témák iránt.

Kimeneti kompetenciák:

- A pénz elméletének, a pénzforgalom gyakorlatának ismerete,
- a pénzügyi piac folyamatainak értése, értelmezése,
- részvétel döntések előkészítésében,
- egyszerűbb tőzsdei ügyletek lebonyolítása,
- a közpénzügyek fő folyamatainak értése, elemzése.

Az oktatás módszertana: kiscsoportos, gyakorlat orientált előadások, a mindennapokból vett példákkal bemutatva, interaktív, játékos elemek felhasználásával.

A tárgy részletes tematikája:

1-2. óra: Bevezetés a pénzügyekbe: a képzés alapelvei, céljai, főbb kérdéskörei. Kompetencia felmérés. Flag tesz. stb...

3-4. óra: A pénz fejlődési szakaszai. A pénz kialakulása. Az arany pénzrendszer lényege, működése. Pénz- helyettesek az aranypénz-rendszerben: értékjel, papírpénz, váltó, bankjegy és a zsírpénz.

- 5-6. óra:** A mai pénz lényege, keletkezése, funkciói. Az infláció elemélete és aktuális jellemzői. A pénzügyi tudatosság jelentősége.
- 7-8. óra:** Kiegészítések a pénz történetéhez, a pénzelmélethez: regionális pénzek, a pénz költségei, a pénz fetiszmus, pénz és az állam, pénz és a bank.
- 9-10. óra:** Pénzmozgások és pénzkapcsolatok a modern gazdaságban. Pénzügyi piac: kínálat, kereslet értelmezése (A pénz szerepe a gazdaságban – negyedik értelmezés) pénzügyi intézmények, pénzügy politika. Megtakarítási formák, a beruházások finanszírozása.
- 11-12. óra:** Az értékpapírok közgazdasági és jogi fogalma. Az értékpapírok általános jellemzése, csoportosítása.
- 13-14. óra:** A fontosabb értékpapírok lényege: váltó, csekk, jelzáloglevél, kincstárjegy, kötvény, közraktárjegy, részvény, befektetési jegy.
- 15-16. óra:** A tőzsde lényege, általános jellemzői. Tőzsdei kereskedési rendszerek, kereskedési technikák. Hogyan kössünk ügyletet a tőzsdén.
- 17-18. óra:** Ügyletek a tőzsdén: azonnali, határidős, opciós, spekulációs, arbitrázs és hedge ügyletek.
- 19-20. óra:** A bankrendszer főbb típusa. A MNB fő feladatai. A monetáris politika általános jellemzése, hazai gyakorlata. Az EKB monetáris politikai eszközei.
- 21-22. óra:** A hitelintézetek (üzleti bankok) tevékenysége, a fontosabb bankügyletek. "Miért szeretjük vagy nem szeretjük a bankot?" Bankszámlanyitás menete. A hitelkártyák költséghatékony használata. A netes bankolás pozitív és negatív oldala. Készpénz vagy bank-kártya?
- 23-24. óra:** A devizapolitika lényege, főbb területei. A fizetési mérleg. A devizapiac és az árfolyam. A hazai devizapiac aktualitásai. Nemzetközi bankári tevékenység. Fizetési eszközök és módszerek a nemzetközi ügyletekben.
- 25-26. óra:** Megtakarítás egy kicsit másképpen. SZJA, Pénzpiaci lehetőségek, Pénztárak, TBSZ, Nyugdíjpénztárak, Megtakarítások, Biztosítások, Értékpapírok, ... (bővítve a célcsoport igényei szerint.)
- 27-28. óra:** A makró gazdasági alapegységek jelenléte, jellemzői, tevékenysége a pénzügyi piacon. Az aktív kort követő – Békés nyugdíjas évek érdekében tett lépések.
- 29-30. óra:** Az előző órák alatt leadott és bemutatott témák feldolgozása kis csoportokban - interaktív módon. Videó, internetes felületek és játékok segítségével.
- 31-32. óra:** Pénzügyek játékosan, oktatójátékok a jó gyakorlatok megismerésére, elmélyítésére. Szűkös erőforrás játék (az egyik erőforrás pénz)

Fejlesztő hatás: A csoportközi konfliktus demonstrálása olyan helyzetekben ahol a szűkös forrásokért megy a küzdelem. A csoportoknak lehetőségük van egymás közt „üzletelni”, így a feladat alkalmas lehet a tárgyalási készség és a társas hatékonyság fejlesztésére is. Ezenkívül, mivel kiscsoportokban folyik a munka, így a kiscsoporton belüli együttműködés, a valahova tartozás érzése is erősödik.

33-38. óra: Üzleti terv elkészítése pénzügyi hitel vagy pályázati forrás megszerzéséhez

39-40. óra: Kompetencia felmérés, kezdeti tudás szinthez képest változás mérése

A tananyag lexikális elemeit a célcsoport számára készített jegyzet tartalmazza. Az előadások anyaga kiemelő, figyelem felhívó, rendszerező jellegű. A lehetőségekhez képest aktualizált, probléma felvető. Nyelvezetére a közérthető szóhasználat, a mindennapok cselekményeire épülő gyakorlati példák jellemzőek.

Számonkérés: saját tapasztalatok, a képzés során kialakult új gyakorlatok összegzése, megerősítése.